

## Satuan Kerja Audit Intern

Maybank Indonesia melaksanakan fungsi audit intern sepenuhnya dilakukan oleh Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). SKAI turut berperan aktif di dalam membentuk serta meningkatkan lingkungan pengendalian perusahaan (*control environment*) sekaligus mendukung pertumbuhan bisnis yang berkualitas. SKAI memberikan kajian atas keefektifan pengendalian intern yang dijalankan oleh unit kerja sesuai lingkup pemeriksaan.

### PIAGAM AUDIT INTERN

Bank telah memiliki Piagam Audit Intern yang ditinjau dan diperbaharui secara berkala. Piagam tersebut merupakan pernyataan formal yang menegaskan mengenai misi dan ruang lingkup, kedudukan dan independensi, akuntabilitas, wewenang, tanggung jawab, kualifikasi dan kode etik auditor intern SKAI Bank.

Piagam Audit Intern juga merupakan bentuk kepatuhan terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.01/POJK.03/2019 tanggal 29 Januari 2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Pada Bank Umum, POJK No.56/POJK.04/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal dan Penerapan Standar Profesional Audit Intern (SPAI).

Piagam Audit Intern telah dikinikan dan disetujui oleh Dewan Komisaris dengan rekomendasi dari Komite Audit dan ditetapkan oleh Presiden Direktur pada bulan Mei 2019 serta telah dipublikasikan pada website Bank.

### PENGANGKATAN DAN PEMBERHENTIAN KEPALA SKAI

Kepala SKAI bertanggung jawab langsung kepada Presiden Direktur dan dapat berkomunikasi langsung dengan Dewan Komisaris melalui Komite Audit. Kepala SKAI diangkat dan diberhentikan oleh Presiden Direktur setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit dan dilaporkan kepada regulator selambat-lambatnya 10 hari kerja setelah tanggal pengangkatan atau pemberhentian.

## PROFIL KEPALA SKAI (CHIEF AUDIT EXECUTIVE)

### Nama Kepala Satuan Kerja Audit Intern (SKAI)

Hariseno Acharyama

### Riwayat Jabatan

#### Dasar Hukum Penunjukan:

Diangkat sejak tanggal 1 Mei 2019 sesuai dengan Surat Keputusan No.SK.PERS.2019.0857/DIR HC tentang Pengangkatan Pejabat Kepala Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) dan telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

#### Pengalaman Kerja dan Periode Waktu:

Bergabung dengan Maybank Indonesia sejak November 2015 dengan pengalaman sekitar 17 tahun di industri perbankan dan konsultan keuangan. Sebelum diangkat menjadi Kepala SKAI pada 1 Mei 2019, beliau menjabat sebagai Head, Credit & Treasury Audit. Pengalaman kerja sebelumnya mengepal beberapa fungsi seperti Enterprise Risk Management Group Head di Bank Sahabat Sampoerna, Compliance Risk Advisory Head di Bank ANZ Indonesia, SKAI Quality Assurance Head di Commonwealth Bank Indonesia, serta menjadi project leader pada KPMG Risk Advisory Services.

### PENDIDIKAN DAN PELATIHAN KEPALA SKAI 2019

Kepala SKAI merupakan Sarjana Sains bidang Matematika lulusan ITB, Sarjana Teknik Sipil lulusan Unpar, Magister Manajemen Keuangan lulusan Unkris, serta pemegang sertifikasi internasional bidang audit dan perkreditan.

Selama tahun 2019, Kepala SKAI telah mengikuti pendidikan dan/atau pelatihan dalam rangka terus meningkatkan kompetensinya sebagai berikut:

No	Nama Pendidikan dan/atau Pelatihan
1	Sertifikasi Manajemen Risiko Level 4 – Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP)
2	Executive Development Program – Future Leader International (FLI)

### JUMLAH PEGAWAI DAN SERTIFIKASI PROFESI AUDITOR SKAI

Sampai dengan 31 Desember 2019, jumlah pegawai auditor intern di SKAI adalah 73 orang. SKAI didukung dengan sumber daya manusia (SDM) yang memadai dan memiliki kompetensi di bidang audit secara kolektif. Auditor SKAI memiliki berbagai sertifikasi kompetensi profesional seperti, Certification in Risk Management Assurance (CRMA), Certified Information System Auditor (CISA), Qualified Internal Auditor (QIA), Sertifikasi Manajemen Risiko, Islamic Finance Qualification, dan Certified Credit Skill Accreditation dari OMEGA Performance. Sertifikasi profesionalisme yang dimiliki oleh karyawan-karyawan SKAI sebagai berikut:

No	Sertifikasi	Jumlah Karyawan
1	Risk Management 1	46
2	Risk Management 2	24
3	Risk Management 3	2
4	Risk Management 4	1
5	Certification in Risk Management Assurance	1
6	Certified Bank Internal Auditor	2
7	Qualified Internal Auditor	16
8	Certified Information Systems Auditor	3
9	Certified Information Security Manager	1
10	Certified in Risk and Information Systems	1
11	Certified Ethical Hacker	1
12	Credit Skills Accreditation – OMEGA	10
13	Islamic Finance Qualification	1

Adapun, terkait kualifikasi pendidikan auditor intern di SKAI, informasinya sebagai berikut:

No	Jenjang Pendidikan	Jumlah Karyawan
1	Pasca Sarjana	9
2	Sarjana	59
3	Diploma	5

SKAI secara berkesinambungan terus mengembangkan kompetensi sumber daya manusia (SDM) untuk meningkatkan wawasan dan keahlian yang dapat menunjang aktivitas audit intern. Staf SKAI mengikuti program pelatihan eksternal, internal (*in-house*) dan *e-learning*. Selain itu, pengembangan kompetensi auditor juga dilakukan melalui *sharing session* dengan Group Internal Audit Maybank.

Pendidikan dan/atau pelatihan yang diikuti oleh tim SKAI di tahun 2019 adalah sebagai berikut:

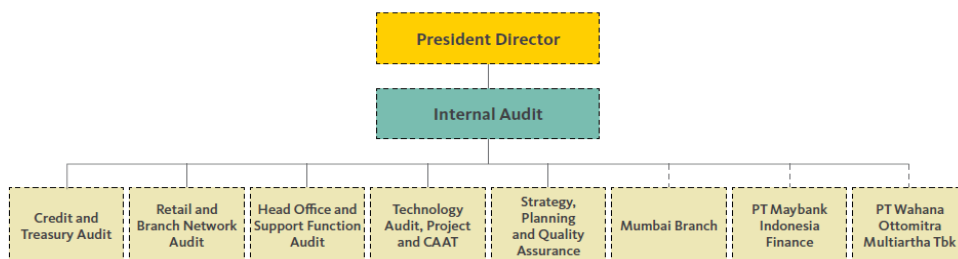
No	Nama Pelatihan	Jumlah Peserta	Jumlah Jam/ Peserta	Total
<b>Soft Skill – Motivation</b>				
1	Audit Boot Camp	1	24	24
2	Problem Solving and Decision Making	2	8	16
3	Creativity & Innovation	2	8	16
4	Executive Development Program	1	40	40
5	Strengthening Interpersonal Skill	2	8	16
6	Tiger Camp	76	24	1.824
7	Train The Trainer	1	16	16
<b>Technical Skill</b>				
1	Certified Internal Audit (CIA)	6	48	288
2	Cash Flow Lending	4	16	64
3	Treasury	27	16	432
4	Persiapan Sertifikasi Manajemen Risiko	10	8 sd. 24	152
5	Risk & Governance Program	1	8	8
6	Operational Risk Methodology	1	8	8
7	TeamMate	46	8	368
8	Querying Data with Transact SQL	1	40	40
9	Managing Applied Software Process	1	32	32
10	How to Manage Your IT Assets	1	16	16
11	Training Audit Report Writing	15	8	120
12	Transferred Knowledge From Internal Audit Maybank Group On The Implementation Of IFRS 9	2	192	384
<b>Workshop</b>				
1	Seminar <i>Economic Outlook 2019</i>	1	8	8
2	Strategic Operational Excellent Workshop	2	8	16
3	Sustainability Finance Workshop	1	8	8
4	Sosialisasi Laporan LLD dan RTE	1	8	8
5	Penggunaan Sistem Penilaian Profil Risiko	2	8	16
6	Sharing Session – Internal Audit Analytics - Deloitte	14	8	112
7	Enterprise Crisis Simulation Exercise	9	8	72
8	The Guru Series	7	8	56
<b>Grand Total</b>				<b>4.160</b>

### STRUKTUR DAN KEDUDUKAN SKAI

Berdasarkan Surat Edaran No.SE.2018.003/PRESDIR tentang Struktur Organisasi Unit Kerja Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), terdapat penyesuaian dengan memfokuskan akuntabilitas terkait audit dan konsultasi pengembangan proyek teknologi serta analisis data pada Unit Kerja Technology Audit, Project and CAAT, yang sebelumnya tergabung dalam Unit Kerja Technology, Operations and Support Audit. Dengan demikian, akuntabilitas terkait audit atas proses/fungsi yang berada di Kantor Pusat akan dilakukan oleh Unit Kerja Head Office and Support Function Audit, yang sebelumnya juga tergabung dalam Unit Kerja Technology, Operations and Support Audit. Selain itu, SKAI juga menyesuaikan nama Unit Kerja Retail and Sharia Audit menjadi Retail and Branch Network Audit untuk merepresentasikan akuntabilitas dan aktivitas utama yang dijalankan oleh unit kerja tersebut.

1. *Credit dan Treasury Audit*
2. *Retail & Branch Network Audit*
3. *Head Office & Support Function Audit*
4. *Technology Audit, Project and CAAT*
5. *Strategy, Planning dan Quality Assurance*

- e. Dalam hal digunakan jasa pihak ekstern untuk aktivitas audit intern:
  - Memastikan dilakukannya transfer pengetahuan antara pihak ekstern kepada anggota SKAI.
  - Memastikan jasa pihak ekstern tidak mempengaruhi independensi dan objektivitas fungsi SKAI dan mematuhi Piagam Audit Intern Bank.
- f. Menentukan strategi pelaksanaan audit intern perusahaan anak dan merumuskan prinsip-prinsip audit intern yang mencakup metodologi internal audit dan pengendalian mutu.
- g. Menyampaikan temuan audit terkait pelaksanaan pemenuhan prinsip syariah kepada Dewan Pengawas Syariah.
- h. Menyiapkan laporan ke regulator, yaitu:
  - Laporan Pelaksanaan dan Pokok-Pokok Hasil Audit (per semester) termasuk informasi hasil audit yang bersifat sangat rahasia. Laporan disampaikan ke OJK paling lambat 1 (satu) bulan setelah akhir semester yaitu setiap tanggal 31 Juli dan 31 Januari.
  - Laporan ini ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Komisaris Independen yang ditunjuk sebagai ketua Komite Audit.



### TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SKAI

Tugas dan tanggung jawab SKAI Maybank Indonesia sebagaimana yang tercantum pada Piagam Audit Intern, sebagai berikut:

- a. Membuat perencanaan audit tahunan berdasarkan pendekatan risiko (*risk-based approach*), termasuk risiko dan kontrol yang menjadi perhatian Manajemen dan regulator. Rencana audit tahunan dan alokasi anggaran harus disetujui oleh Presiden Direktur dan Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.
  - b. Melaksanakan rencana audit tahunan yang telah disetujui, termasuk melaksanakan penugasan khusus atas permintaan Presiden Direktur dan Dewan Komisaris.
  - c. Membuat laporan hasil audit intern dan menyampaikan kepada Presiden Direktur dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada Komite Audit, Direktur Kepatuhan, Direktur Manajemen Risiko, Direktur terkait, dan Kepala Unit terkait.
  - d. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas kecukupan tindak lanjut hasil audit oleh *auditee* dan menyampaikan laporan kepada Presiden Direktur, Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Direktur Kepatuhan.
- Laporan Khusus atas temuan audit yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha Bank. Batas waktu penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan adalah paling lambat 3 (tiga) hari sejak temuan audit diidentifikasi. Laporan ini ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Komisaris Independen yang ditunjuk sebagai ketua Komite Audit.
  - Laporan hasil kaji ulang pihak ekstern independen yang memuat pendapat tentang hasil kerja SKAI dan kepatuhannya terhadap standar profesional audit intern serta rekomendasi perbaikan untuk kualitas internal audit yang lebih baik. Kegiatan kaji ulang pihak ekstern dilakukan sekali dalam 3 (tiga) tahun untuk periode bulan Juli sampai dengan bulan Juni tahun ketiga berikutnya. Batas waktu penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan adalah paling lambat 2 (dua) bulan setelah tanggal periode pengkajian berakhir. Laporan ini ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Presiden Komisaris.

- i. Dapat berperan sebagai konsultan bagi Bank antara lain dengan memberikan tanggapan atas usulan kebijakan, sistem, dan prosedur untuk memastikan kecukupan pengendalian intern.
- j. Menjaga profesionalisme auditor intern melalui program pendidikan berkelanjutan seperti program sertifikasi untuk melengkapi pengetahuan dan ketrampilan auditor intern yang sesuai dengan kompleksitas dan usaha kegiatan Bank.
- k. Membuat program penjaminan mutu (*quality assurance program*) untuk mengevaluasi dan menjamin mutu kegiatan operasional audit intern.
- l. Mengembangkan metodologi audit secara berkesinambungan untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas kinerja SKAI.
- m. Menyusun dan mengkaji Piagam Audit Intern.

#### LAPORAN PELAKSANAAN KEGIATAN SKAI 2019

Selama tahun 2019, SKAI telah merealisasikan 354 dari total 354 auditable area yang menjadi Rencana Penugasan Audit Tahun 2019 dengan tambahan satu hasil observasi aktivitas Enterprise Crisis Simulation Exercise (ECSE). Seluruh penugasan audit telah selesai dilaksanakan dan seluruh laporan hasil audit telah diterbitkan pada bulan Desember 2019.

#### FOKUS DAN RENCANA AUDIT TAHUN 2020

Berikut adalah area yang menjadi fokus pemeriksaan SKAI pada tahun 2020:

- Audit bidang perkreditan (segmen korporasi, komersial, retail small medium enterprise, mortgage, dan kartu kredit) baik portofolio konvensional maupun syariah.
- Audit bidang funding & services pada 79 KCI dan 14 kantor cabang utama syariah.
- Audit bidang teknologi informasi (TI) seperti sistem core banking, sistem perkreditan, sistem SWIFT, keamanan sistem informasi dan pengembangan & pengadaan sistem.
- Audit terhadap anti-money laundering & assurance, Global Banking termasuk aktivitas treasury, Finance, Human Capital, Operations, Risk Management, Legal, Compliance & Corporate Secretary.
- Audit terhadap anak perusahaan, yaitu PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk. dan PT Maybank Indonesia Finance.

SKAI juga melakukan aktivitas advisory/consulting melalui penyediaan kajian terhadap kecukupan pengendalian intern pada beberapa proyek pengembangan aplikasi TI yang dikategorikan sebagai kritikal, serta turut menjadi pengamat pada proses pemilihan vendor proyek TI. Selain hal tersebut, SKAI juga berperan sebagai pengamat pada proses pengujian business continuity plan (BCP) dan disaster recovery (DR). Secara berkala, SKAI juga melakukan kaji ulang terhadap laporan profil risiko serta laporan keuangan Bank.